

Aktivseite Jahresbilanz zum 31.12.2021	Geschäftsjahr			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		51.104.753,49		52.374
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		165.406.141,63		32.200
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	165.406.141,63			[32.200]
c) Guthaben bei Postgiroämtern		0,00	216.510.895,12	0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00			[0]
b) Wechsel		0,00	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		720.057.841,26		955.290
b) andere Forderungen		71.009.972,11	791.067.813,37	107.064
4. Forderungen an Kunden			4.911.300.228,26	4.664.307
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	1.760.260.899,87			[1.616.460]
darunter: Kommunalkredite	67.493.521,13			[33.044]
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00			[0]
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00	0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00			[0]
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		111.370.056,37		144.620
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	111.370.056,37			[144.620]
bb) von anderen Emittenten		401.328.868,52	512.698.924,89	370.477
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	236.599.728,42			[260.054]
c) eigene Schuldverschreibungen		998,80	512.699.923,69	2
Nennbetrag	1.000,00			[2]
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			402.273.772,06	362.274
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				
a) Beteiligungen		145.748.840,24		145.583
darunter: an Kreditinstituten	8.897.451,39			[8.896]
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			[0]
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		1.907.892,64	147.656.732,88	1.941
darunter: bei Kreditgenossenschaften	1.839.950,00			[1.840]
darunter: bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			[0]
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			8.080.000,00	8.080
darunter: an Kreditinstituten	0,00			[0]
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			[0]
9. Treuhandvermögen			17.732.443,27	14.708
darunter: Treuhandkredite	17.732.443,27			[14.708]
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte				
a) selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte		0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		114.428,00		112
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00	114.428,00	0
12. Sachanlagen			56.658.473,56	58.870
13. Sonstige Vermögensgegenstände			18.094.719,46	17.135
14. Rechnungsabgrenzungsposten			173.391,92	467
Summe der Aktiva			7.082.362.821,59	6.935.507

Passivseite Jahresbilanz zum 31.12.2021				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			19.423,75		8
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>1.184.095.428,07</u>	1.184.114.851,82	1.126.021
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		1.205.170.050,17			1.176.833
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>6.584.637,93</u>	1.211.754.688,10		6.935
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		3.856.304.093,92			3.759.633
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>92.572.101,59</u>	<u>3.948.876.195,51</u>	5.160.630.883,61	165.705
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			1.002,10		56
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	1.002,10	0
darunter: Geldmarktpapiere	0,00				[0]
darunter: eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				[0]
3a. Handelsbestand				0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten				17.732.443,27	14.708
darunter: Treuhandkredite	17.732.443,27				[14.708]
5. Sonstige Verbindlichkeiten				11.990.682,83	8.336
6. Rechnungsabgrenzungsposten				110.678,85	145
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			54.480.524,00		49.814
b) Steuerrückstellungen			760.812,22		265
c) andere Rückstellungen			<u>20.652.285,32</u>	75.893.621,54	31.416
8. [weggefallen]				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	1.391
10. Genussrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				[0]
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				257.800.000,00	227.215
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	15.000,00				[15]
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			58.895.963,89		60.221
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		107.409.000,00			105.409
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>197.598.153,75</u>	305.007.153,75		195.002
d) Bilanzgewinn			<u>10.185.539,93</u>	374.088.657,57	<u>6.395</u>
Summe der Passiva				7.082.362.821,59	6.935.507
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		88.599.988,42			80.308
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	88.599.988,42		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>687.688.532,47</u>	687.688.532,47		426.345
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				[0]

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2021 bis 31.12.2021	Geschäftsjahr		Vorjahr
	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus			
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		101.082.944,40	107.136
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>3.149.624,25</u>	6.176
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	2.600.116,70		[1.754]
2. Zinsaufwendungen		<u>16.993.447,37</u>	87.239.121,28
darunter: erhaltene negative Zinsen	2.015.418,49		[1.397]
3. Laufende Erträge aus			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		6.904.571,99	774
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		5.760.684,11	316
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		<u>1.000.000,00</u>	13.665.256,10
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen		0,00	0
5. Provisionserträge		67.203.026,42	62.509
6. Provisionsaufwendungen		<u>7.840.670,78</u>	59.362.355,64
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands		0,00	103
8. Sonstige betriebliche Erträge		12.213.793,95	7.141
9. [weggefallen]		0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			
a) Personalaufwand			
aa) Löhne und Gehälter		54.823.673,54	53.782
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>13.572.049,55</u>	14.249
darunter: für Altersversorgung	3.623.584,17		[4.452]
b) andere Verwaltungsaufwendungen		<u>36.375.586,57</u>	104.771.309,66
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			5.274.466,90
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			6.761.417,65
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		659.004,77	0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		<u>0,00</u>	-659.004,77
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		0,00	0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		<u>1.595,28</u>	1.595,28
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00
18. [weggefallen]			0,00
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			55.015.923,27
20. Außerordentliche Erträge		0,00	0
21. Außerordentliche Aufwendungen		<u>0,00</u>	0
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		14.784.187,73	13.496
darunter: latente Steuern	0,00		[0]
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		<u>-538.804,39</u>	14.245.383,34
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			<u>30.585.000,00</u>
25. Jahresüberschuss			10.185.539,93
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			<u>0,00</u>
			10.185.539,93
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen			
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00	0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		<u>0,00</u>	0,00
			10.185.539,93
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen			
a) in die gesetzliche Rücklage		0,00	0
b) in andere Ergebnisrücklagen		<u>0,00</u>	0,00
29. Bilanzgewinn			10.185.539,93

Die Darstellung des Jahresabschlusses erfolgt in verkürzter Form. Es handelt sich nicht um die der gesetzlichen Form entsprechende Veröffentlichung. Die Offenlegung des Jahresabschlusses mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erfolgt nach Feststellung durch die Vertreterversammlung im elektronischen Bundesanzeiger.